

365.invest, správ. spol., a. s.

Účtovná zvierka

zostavená podľa Medzinárodných štandardov
finančného výkazníctva
v znení prijatom Európskou úniou

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

Obsah

Správa audítora	3
Výkaz o finančnej situácii	9
Výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku	10
Výkaz zmien vlastného imania	11
Výkaz peňažných tokov	12
Poznámky k účtovnej závierke	13



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Dvořákovo nábrežie 10
811 02 Bratislava
Slovakia

Tel +421 (0)2 59 98 41 11
Web www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti 365.invest, správ. spol., a. s.

Správa z auditu účtovnej závierky

Názor

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti 365.invest, správ. spol., a. s. („Spoločnosť“), ktorá obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023;

a za rok od 1. januára do 31. decembra 2023:

- výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku;
- výkaz zmien vlastného imania;
- výkaz zmien peňažných tokov;

a

- poznámky účtovnej závierky, ktoré obsahujú súhrn významných účtovných zásad a účtovných metód.

Podľa nášho názoru, priložená účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie Spoločnosti k 31. decembru 2023, výsledku jej hospodárenia a peňažných tokov za rok končiaci sa k uvedenému dátumu podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou.

Základ pre názor

Audit sme vykonali podľa medzinárodných audítorských štandardov (International Standards on Auditing, ISA) a Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu. Naša zodpovednosť podľa týchto štandardov je uvedená v našej správe v odseku Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky. Od Spoločnosti sme nezávislí podľa ustanovení zákona č. 423/2015 Z. z. o štatutárnom audite a o zmene a doplnení zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o štatutárnom audite“) týkajúcich sa etiky, vrátane Etického kódexu audítora, relevantných pre náš audit účtovnej závierky a splnili sme aj ostatné požiadavky týchto ustanovení týkajúcich sa etiky. Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a vhodný základ pre náš názor.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré sú podľa nášho odborného posúdenia v našom audite účtovnej závierky za bežné obdobie najzávažnejšie. Týmito záležitosťami sme sa zaoberali v súvislosti s auditom účtovnej závierky ako celku a pri formulovaní nášho názoru na ňu, ale neposkytujeme na ne samostatný názor.

Identifikovali sme nasledovné kľúčové záležitosti auditu:

Výnosy z poplatkov a provízií

Hodnota výnosov z poplatkov a provízií za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023: 25 740 tisíc EUR (za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2022: 27 020 tisíc EUR).

Vid' poznámka 17. Výnosy z poplatkov a provízií a poznámka 3 (c) Významné účtovné zásady a účtovné metódy poznámok účtovnej závierky.

Kľúčové záležitosti auditu	Naša reakcia
<p>Výnosy z poplatkov a provízií predstavujú podstatnú časť výnosov Spoločnosti za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023.</p> <p>Výnosy z poplatkov a provízií zahŕňajú poplatky za správu, výstupné poplatky a poplatky za predaj podielových listov. Poplatky sú vo všeobecnosti počítané z čistej hodnoty aktív investičných portfólií spravovaných fondov alebo hodnoty/objemu nakúpených a vrátených podielových listov. Účtujú sa, ak sú splnené nasledovné povinnosti týkajúce sa výkonu:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Poplatky za správu – počas obdobia, keď je splnená povinnosť výkonnosti poskytovať služby správy investícií. • Výstupné poplatky – v okamihu, keď investor vráti podielové listy fondu. • Vstupné poplatky – v okamihu, keď je splnená povinnosť na emisiu 	<p>Naše audítorské postupy v tejto oblasti, vykonané za asistencie vlastných špecialistov na informačné technológie (IT) a špecialistov na oceňovanie, zahŕňali okrem iných:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vyhodnotenie návrhu a implementácie kľúčových interných kontrol súvisiacich s výpočtom a účtovaním výnosov z poplatkov a provízií. • Vyhodnotenie návrhu a implementácie interných kontrol súvisiacich s precenením čistej hodnoty majetku fondov pod správou Spoločnosti. • Testovanie návrhu, implementácie a účinnosti fungovania vybraných interných kontrol nad IT systémami použitých na spracovanie výnosov z poplatkov a provízií, vrátane kontrol nad prístupovými právami do týchto systémov, dátami a riadením zmien v systémoch.

a doručenie podielových listov fondu investorovi.

Na túto oblasť sme sa zamerali z dôvodu vysokého denného objemu podkladových transakcií, ktoré vplývajú na výšku výnosov z poplatkov a provízií spolu so značným počtom použitých sadzieb poplatkov, výšku súm ako aj potrebného úsudku, ktorý si vyžaduje precenenie čistej hodnoty majetku fondov. Kľúčovou oblasťou nášho auditu bola aj integrita, kompletnosť a presnosť dát, ktoré vstupujú do výpočtu poplatkov.

- Odsúhlasenie sadzieb poplatkov a súvisiacich vzorcov použitých Spoločnosťou pri výpočte poplatkov na štatúty fondov spravovaných Spoločnosťou;
- Na vybranej vzorke, testovanie kompletnosti a presnosti dát použitých pri výpočte poplatkov – nakúpene a vrátené podielové listy fondov a denná čistá hodnota aktív.
- Nezávislé ohodnotenie čistých hodnôt majetku v investičných portfóliách fondov porovnaním na nezávisle stanovené verejne dostupné kótované ceny a obdržanie potvrdzujúcich listov ohľadne investičných portfólií od správcov.
- Nezávislé prepočítanie:
 - poplatkov za správu - na základe čistých hodnôt majetku vo fondoch pod správou Spoločnosti počas roka a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov.
 - výstupných poplatkov - na základe hodnoty vyplatených podielových listov, ktorý bol získaný zo systému nezávislého od účtovníctva a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov.
 - poplatkov za predaj podielových listov - na základe objemu vydaných podielových listov, ktorý bol získaný zo systému nezávislého od účtovníctva a sadzieb a vzorcov pre výpočet poplatkov odsúhlasených na štatúty fondov.

Porovnanie vypočítanej hodnoty so zaúčtovanými výnosmi s objasnením všetkých významných rozdielov.
- Posúdenie presnosti a kompletnosti informácií súvisiacich s vykazovaním výnosov zverejnených v poznámkach účtovnej závierky v súlade s požiadavkami relevantných štandardov finančného výkazníctva.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie tejto účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom Európskou úniou a za tie interné kontroly, ktoré považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za zhodnotenie schopnosti Spoločnosti nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za opísanie skutočností týkajúcich sa nepretržitého pokračovania v činnosti, ak je to potrebné, a za použitie predpokladu nepretržitého pokračovania v činnosti v účtovníctve, ibaže by mal v úmysle Spoločnosť zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo by nemal inú realistickú možnosť než tak urobiť.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľad nad procesom finančného výkazníctva Spoločnosti.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Našou zodpovednosťou je získať primerané uistenie, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, vrátane názoru. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivo alebo v súhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe tejto účtovnej závierky.

V rámci auditu uskutočneného podľa medzinárodných audítorských štandardov, počas celého auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachovávame profesionálny skepticizmus. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká významnej nesprávnosti účtovnej závierky, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy reagujúce na tieto riziká a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na poskytnutie základu pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu je vyššie ako toto riziko v dôsledku chyby, pretože podvod môže zahŕňať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné vynechanie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Spoločnosti.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a uvedenie s nimi súvisiacich informácií, uskutočnené štatutárnym orgánom.
- Robíme záver o tom, či štatutárny orgán vhodne v účtovníctve používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov záver o tom, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybniť schopnosť Spoločnosti nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospejeme k záveru, že významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z audítorských dôkazov získaných do dátumu vydania našej správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Spoločnosť prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.
- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.



S osobami poverenými správou a riadením komunikujeme okrem iného o plánovanom rozsahu a harmonograme auditu a o významných zisteniach auditu, vrátane všetkých významných nedostatkov internej kontroly, ktoré počas nášho auditu zistíme.

Osobám povereným správou a riadením tiež poskytujeme vyhlásenie o tom, že sme splnili príslušné požiadavky týkajúce sa nezávislosti, a komunikujeme s nimi o všetkých vzťahoch a iných skutočnostiach, pri ktorých sa možno opodstatnene domnievať, že majú vplyv na našu nezávislosť, ako aj o uskutočnených opatreniach na elimináciu ohrozenia nezávislosti alebo o aplikovaných ochranných opatreniach.

Zo skutočností komunikovaných osobám povereným správou a riadením určíme tie, ktoré mali najväčší význam pri audite účtovnej závierky bežného obdobia, a preto sú kľúčovými záležitosťami auditu. Tieto záležitosti opíšeme v našej správe audítora, ak zákon alebo iný právny predpis ich zverejnenie nevyklučuje, alebo ak v mimoriadne zriedkavých prípadoch nerozhodneme, že určitá záležitosť by sa v našej správe uviesť nemala, pretože možno odôvodnene očakávať, že nepriaznivé dôsledky jej uvedenia by prevážili nad verejným prospechom z jej uvedenia.

Správa k ďalším požiadavkám zákonov a iných právnych predpisov

Správa k iným informáciám, ktoré sa uvádzajú vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za iné informácie. Iné informácie pozostávajú z informácií uvedených vo výročnej správe, zostavenej podľa požiadaviek zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov („zákon o účtovníctve“), ale nezahŕňujú účtovnú závierku a našu správu audítora k tejto účtovnej závierke. Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na tieto iné informácie vo výročnej správe.

V súvislosti s auditom účtovnej závierky je našou zodpovednosťou oboznámenie sa s týmito inými informáciami uvedenými vo výročnej správe, ktorú sme obdržali pred dňom vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky, a posúdenie, či tieto iné informácie nie sú vo významnom nesúlade s auditovanou účtovnou závierkou alebo našimi poznatkami, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, alebo sa inak zdajú byť významne nesprávne. Ak na základe nami vykonanej práce prideme k záveru, že tieto iné informácie sú významne nesprávne, vyžaduje sa, aby sme tieto skutočnosti uviedli.

Výročnú správu sme ku dňu vydania správy audítora z auditu účtovnej závierky nemali k dispozícii.

Keď obdržíme výročnú správu, na základe prác vykonaných počas auditu účtovnej závierky vyjadríme názor, či, vo všetkých významných súvislostiach:

- tieto iné informácie uvedené vo výročnej správe zostavenej za rok 2023 sú v súlade s účtovnou závierkou zostavenou za to isté účtovné obdobie,
- výročná správa obsahuje informácie, ktorých uvedenie vyžaduje zákon o účtovníctve.

Okrem toho uvedieme, či sme na základe našich poznatkov o Spoločnosti a situácii v nej, ktoré sme získali počas auditu účtovnej závierky, zistili v týchto iných informáciách uvedených vo výročnej správe významné nesprávnosti.

Ďalšie požiadavky na obsah správy audítora v zmysle Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu

Vymenovanie a schválenie audítora

Za štatutárneho audítora sme boli vymenovaní štatutárnym orgánom Spoločnosti 24. apríla 2023 a schválení valným zhromaždením Spoločnosti 26. apríla 2023. Celkové neprerušené obdobie našej zákazky, vrátane predchádzajúcich obnovení zákazky (predĺžení obdobia, na ktoré sme boli pôvodne vymenovaní) a našich opätovných vymenovaní za štatutárnych audítorov, predstavuje 16 rokov.



Konzistentnosť s dodatočnou správou pre výbor pre audit

Náš názor audítora vyjadrený v tejto správe je konzistentný s dodatočnou správou vypracovanou pre dozornú radu Spoločnosti, ktorú sme vydali v ten istý deň ako je dátum vydania tejto správy.

Neaudítorské služby

Neboli poskytované zakázané neaudítorské služby uvedené v článku 5 ods. 1 Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 537/2014 zo 16. apríla 2014 o osobitných požiadavkách týkajúcich sa štatutárneho auditu subjektov verejného záujmu a pri výkone auditu sme zostali nezávislí od Spoločnosti.

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Ing. Michal Maxim, FCCA
Licencia UDVA č. 1093


Bratislava, 11. marca 2024

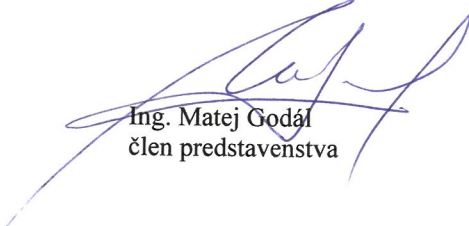


365.invest, správ. spol., a. s.
Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2023

	Poznámky	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	8 338	11 518
Pohľadávky voči fondom	7	2 227	2 238
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	378	3 815
Investície do dcérskych spoločností	9	-	83
Hmotné aktíva	10	515	470
Nehmotné aktíva	11	222	234
Odložená daňová pohľadávka	12	336	281
Splatná daňová pohľadávka		291	6
Ostatný majetok	13	252	275
		<u>12 559</u>	<u>18 920</u>
Závazky			
Daňový záväzok		-	342
Lízingový záväzok		343	284
Ostatné záväzky	14	2 179	1 849
		<u>2 522</u>	<u>2 475</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	15	1 700	1 700
Rezervné fondy	16	347	347
Nerozdelený zisk	16	7 990	14 398
Základné imanie a fondy		<u>10 037</u>	<u>16 445</u>
		<u>12 559</u>	<u>18 920</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 13 až 46 bola schválená a podpísaná dňa 11. marca 2024:


 Ing. Gabriel Balog
 predseda predstavenstva


 Ing. Matej Godál
 člen predstavenstva

365.invest, správ. spol., a. s.**Výkaz ziskov a strát a ostatné súčasti komplexného výsledku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023**

	Poznámky	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Výnosy z poplatkov a provízií	17	25 740	27 020
Náklady na poplatky a provízie	18	(11 947)	(5 681)
Personálne náklady	19	(2 806)	(1 992)
Ostatné prevádzkové náklady	19	(1 073)	(1 126)
Ostatné prevádzkové výnosy	20	87	69
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	23	(312)	(298)
Čisté úrokové výnosy		54	(10)
Čistý zisk z finančných operácií	21	88	(19)
Čistá tvorba opravných položiek		<u>3</u>	<u>(3)</u>
Zisk pred zdanením		<u>9 834</u>	<u>17 960</u>
Daň z príjmov	22	<u>(2 142)</u>	<u>(3 822)</u>
Zisk po zdanení		<u>7 692</u>	<u>14 138</u>
Ostatné súčasti komplexného výsledku			
Položky, ktoré možno preklasifikovať do výkazu ziskov a strát		-	-
<i>Zmena v reálnej hodnote cenných papierov oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku</i>		-	-
Spolu ostatné súčasti komplexného výsledku		<u>-</u>	<u>-</u>
Celkový komplexný výsledok za rok		<u>7 692</u>	<u>14 138</u>

Poznámky uvedené na stranách 13 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

365.invest, správ. spol., a. s.

Výkaz zmien vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu vlastné imanie
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Počiatočný stav k 1. januáru 2023	<u>1 700</u>	<u>347</u>	<u>14 398</u>	<u>16 445</u>
Celkový komplexný výsledok	-	-	7 692	7 692
Zisk za rok 2023	-	-	7 692	7 692
Transakcie s vlastníkami zaznamenávané priamo do vlastného imania		-		
Dividendy akcionárom	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14 100)</u>	<u>(14 100)</u>
Iné transakcie spolu	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(14 100)</u>	<u>(14 100)</u>
Konečný stav k 31. decembru 2023	<u><u>1 700</u></u>	<u><u>347</u></u>	<u><u>7 990</u></u>	<u><u>10 037</u></u>
	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Nerozdelený zisk	Spolu vlastné imanie
	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur
Počiatočný stav k 1. januáru 2022	<u>1 700</u>	<u>347</u>	<u>13 560</u>	<u>15 607</u>
Celkový komplexný výsledok	-	-	14 138	14 138
Zisk za rok 2022	-	-	14 138	14 138
Transakcie s vlastníkami zaznamenávané priamo do vlastného imania		-		
Dividendy akcionárom	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13 300)</u>	<u>(13 300)</u>
Iné transakcie spolu	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>(13 300)</u>	<u>(13 300)</u>
Konečný stav k 31. december 2022	<u><u>1 700</u></u>	<u><u>347</u></u>	<u><u>14 398</u></u>	<u><u>16 445</u></u>

Poznámky uvedené na stranách 13 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky

365.invest, správ. spol., a. s.**Výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023**

	Poznámky	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	23	10 012	18 309
Zníženie stavu pohľadávok voči fondom		12	-
Zvýšenie stavu ostatného majetku		22	(48)
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov		389	(8)
Zaplatená daň z príjmu		<u>(2 933)</u>	<u>(4 031)</u>
<i>Čisté peňažné toky z prevádzkových činností</i>		<u>7 502</u>	<u>14 222</u>
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup hmotného majetku		(86)	(66)
Nákup nehmotného majetku		(100)	(44)
Nákup investícií		-	(247)
Predaj investícií		<u>3 604</u>	<u>2 572</u>
<i>Čisté peňažné toky na investičné činnosti</i>		<u>3 418</u>	<u>2 215</u>
Peňažné toky z finančných aktivít			
Vyplatené dividendy		<u>(14 100)</u>	<u>(13 300)</u>
<i>Čisté peňažné toky z finančných činností</i>		<u>(14 100)</u>	<u>(13 300)</u>
Čistá zmena peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(3 180)	3 137
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		<u>11 518</u>	<u>8 381</u>
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	6	<u>8 338</u>	<u>11 518</u>

Poznámky uvedené na stranách 13 až 46 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

1. Všeobecné informácie

365.invest, správ. spol., a. s. („správcovska spoločnosť“) bola založená v Slovenskej republike zakladateľskou zmluvou zo dňa 11. októbra 1994, vznikla 3. januára 1995 a je zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo 896/B. Do 2. júla 2021 PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

Identifikačné číslo („IČO“), daňové identifikačné číslo („DIČ“) a identifikačné číslo dane z pridanej hodnoty („IČ DPH“) sú:

Identifikačné číslo: 31 621 317
Daňové identifikačné číslo: 2020822243
IČ DPH: SK 7020000680

Spoločnosť je registrovaná ako člen DPH skupiny 365.bank, a. s.

Sídlo správcovskej spoločnosti je: Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2023 bola nasledujúca:

Akcionár: 365.bank, a. s., Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, 100 % (ďalej „banka“)

Štruktúra akcionárov 365.bank, a. s.:

K 31.12.2023		Podiel na zákl. imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a , 186 00 Praha, Česká republika	98,45 %
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	1,49 %
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 811 06 Bratislava, Slovensko	0,03 %
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	0,03 %
		100,00 %

K 31.12.2022		Podiel na zákl. imaní v %
J&T FINANCE GROUP SE	Sokolovská 700/113 a , 186 00 Praha, Česká republika	98,45 %
Slovenská pošta, a. s.	Partizánska cesta 9, 975 99 Banská Bystrica, Slovensko	1,49 %
Ministerstvo dopravy a výstavby Slovenskej republiky	Námestie slobody 6, 811 06 Bratislava, Slovensko	0,03 %
UNIQA Versicherungen AG	Untere Donaustrasse 21, 1029 Viedeň, Rakúsko	0,03 %
		100,00 %

Konečným vlastníkom celej skupiny je J&T FINANCE GROUP SE, Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha, Česká republika.

Spoločnosť k 31. decembru 2023 nevlastnila akcie dcérskych spoločností. Toto je individuálna účtovná závierka spoločností. Spoločnosť nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku.

Spoločnosť vlastnila k 31. decembru 2022 akcie dcérskej spoločnosti INVEST 48 a. s., založenej dňa 18. mája 2022 v hodnote 28 tisíc eur, INVEST 52 a. s., založenej 25 mája 2022 v hodnote 28 tisíc eur a INVEST 53, a. s. založenej 13 júla 2022 v hodnote 27 tisíc eur. Tieto dcérske spoločnosti sú nevýznamné vzhľadom na finančnú situáciu, výsledok hospodárenia a na peňažné toky.

Spoločnosť nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

1. Všeobecné informácie pokračovanie

Účtovná závierka spoločnosti je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky 365.bank, a. s., zapísanej v obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, odd. Sa, vložka č. 501/B, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava a je dostupná v jej sídle.

Účtovná závierka banky sa zahŕňa do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, so sídlom: Sokolovská 700/113 a, 186 00 Praha. Konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE.

Štatutárny orgán: predstavenstvo

Ing. Gabriel Balog	predseda predstavenstva
Ing. Juraj Bielik	člen predstavenstva
Ing. Matej Godál	člen predstavenstva od 1.9.2022
Mgr. Ivana Kubisová	člen predstavenstva do 31.8.2022

Dozorná rada:

Ing. Andrej Zaťko	predseda dozornej rady
Ing. Peter Hajko	člen dozornej rady
Mgr. Marek Šupa	člen dozornej rady od 15.6.2023
Ing. Dávid Lupták, PhD	člen dozornej rady do 15.6.2023

Aktivity

Hlavnými aktivitami správcovskej spoločnosti je správa nasledovných podielových fondov na základe osobitného povolenia vydaného v zmysle zákona č. 203/2011 Z.z. o kolektívnom investovaní a to na území Slovenskej republiky.

K 31. decembru 2023 správcovská spoločnosť spravuje 3 štandardné podielové fondy a 6 špeciálnych podielových fondov:

Štandardné podielové fondy:

- Fond stabilných výnosov o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. (Dlhopisový krátkodobý o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s., zmena názvu od 8.3.2022)
- Eko o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s.
- Blockchain o. p. f.– 365.invest, správ. spol., a. s.

Špeciálne podielové fondy:

- Realitný o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. - verejný špeciálny fond nehnuteľností
- Konzervatívny flexibilný fond o. p. f- 365.invest, správ. spol., a. s. (Zmiešaný kapitálový o.p.f - 365.invest, správ. spol., a. s., zmena názvu od 7.3.2022) – špeciálny fond cenných papierov
- KLM real estate fund o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. - špeciálny fond kvalifikovaných investorov
- 365.invest Capital FKI o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. - špeciálny fond kvalifikovaných investorov
- 365 invest Equity FKI o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. - špeciálny fond kvalifikovaných investorov
- Cryptomix o. p. f. - 365.invest, správ. spol., a. s. - špeciálny fond cenných papierov

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

1. Všeobecné informácie pokračovanie

Názov fondu	Čistá hodnota aktív	Čistá hodnota aktív
	31. december 2023	31. december 2022
	tis. eur	tis. eur
	****neauditované údaje	
Fond stabilných výnosov o.p.f	168 043	182 690
Realitný o. p. f.	1 071 594	877 647
Konzervatívny flexibilný o. p. f.	38 045	47 804
KLM real estate fund o. p. f.	35 438	30 109
Realitný plus o. p. f.*	-	157 463
AAA wealth fund o. p. f.***	-	838
Zmiešaný komfortný o. p. f.**	-	305
365.invest Capital FKI o. p. f.	36 766	30 596
365.invest Equity FKI o. p. f.	87 530	78 859
Eko o.p.f	28 167	27 457
Blockchain o. p. f.	4 387	3 206
Cryptomix o. p. f.	471	96
Spolu	<u>1 470 441</u>	<u>1 437 070</u>

* zlúčenie podielového fondov vid' Rozhodnutie NBS

** vrátenie povolenia fondu vid' Rozhodnutie NBS

*** zrušenie zápisu špeciálneho fondu vid' Rozhodnutie NBS

**** neauditované údaje

- Dňa 30. septembra 2022 bola podaná Národnej banke Slovenska žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na vrátenie povolenia na vytvorenie fondu Zmiešaný komfortný o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť 6. januára 2023. K 5. januáru 2023 bola zostavená mimoriadna účtovná závierka fondu, ku ktorej bola vydaná správa nezávislého audítora. Fond bol naposledy ocenený 24. marca 2023 a 27. marca 2023 boli uzatvorené účty fondu a fond uzatvorený.
- Dňa 10. februára 2023 bola podaná do Národnej banky Slovenska Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na zlúčenie podielového fondu Realitný plus o. p. f. – 365.invest, správ. spol., a. s. ako zanikajúceho fondu a fondu Realitný o. p. f. – 365.invest správ. spol., a. s. Predchádzajúci súhlas nadobudol právoplatnosť dňa 14. marca 2023.
- Dňa 10. mája 2023 bola podaná do Národnej banky Slovenska Žiadosť o udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska na voľbu člena dozornej rady spoločnosti Mgr. Mareka Šupu. Predchádzajúci súhlas nadobudol právoplatnosť dňa 1. júna 2023.
- Dňa 27. septembra 2023 bola podaná do Národnej banky Slovenska Žiadosť o udelenie povolenia na vytvorenie a spravovanie špeciálneho fondu Peňažný euro fond o. p. f. - 365.invest, správ., spol., a. s. Povolenie nadobudlo právoplatnosť dňa 5. decembra 2023. Predaj podielových listov začal 3. januára 2024. Od 28. februára 2024 zmena názvu na Krátkodobý euro fond o. p. f. - 365.invest, správ., spol., a. s.
- Dňa 31. októbra 2023 bola podaná do Národnej banky Slovenska Žiadosť na zrušenie zápisu špeciálneho fondu kvalifikovaných investorov v zozname podľa §137 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a to AAA wealth fund o.p.f - 365.invest, správ., spol., a. s. Rozhodnutie nadobudlo právoplatnosť dňa 13. decembra 2023.

Účtovná závierka správcovskej spoločnosti za predchádzajúce účtovné obdobie, ktoré sa skončilo 31. decembra 2022, bola schválená 26. apríla 2023 valným zhromaždením.

2. Základ pre zostavenie účtovnej závierky

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovná závierka bola zostavená ako účtovná závierka podľa § 17(a) zákona č. 431/2002 o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola vypracovaná na princípe historických cien (okrem finančného majetku vykázaného v reálnej hodnote). Účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého trvania Spoločnosti.

(c) Funkčná mena a mena prezentácie

Táto účtovná závierka je zostavená v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou správcovskej spoločnosti.

Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky si vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných zásadách a účtovných metódach, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú opísané v bode 4 a 5 poznámok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy

(a) Zmeny v účtovných zásadách a metódach

Účtovné metódy a zásady boli Spoločnosťou konzistentne aplikované pre všetky účtovné obdobia vykazované v tejto účtovnej závierke.

(b) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v položke *Čistý zisk z finančných operácií*.

(c) Poplatky a provízie

Výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv sa merajú na základe protihodnoty špecifikovanej zákazníkom. Spoločnosť vykazuje výnosy, keď prevedie kontrolu nad službou na zákazníka. Nasledujúci popis poskytuje informácie o povahe a načasovaní splnenia záväzku spoločnosti k plneniu v zmluvách so spravovanými fondmi.

Príjmy z poplatkov a provízií zahŕňajú poplatky za správu, poplatky za distribúciu certifikátov podielových fondov a poplatky za ukončenie.

Povaha a načasovanie splnenia záväzkov k plneniu vrátane významných platobných podmienok:

Poplatky za správu

Poplatky za správu sa získavajú z fondov v správe Spoločnosti a denne sa pripisujú na základe čistej hodnoty aktív spravovaných fondov („NAV“) s použitím príslušných sadzieb poplatkov zo štatútov fondov. Poplatky za správu spĺňajú definíciu série rôznych služieb, ktoré sú v podstate rovnaké a majú rovnaký spôsob prevodu na zákazníka. Poplatky za správu za služby poskytované Spoločnosťou predstavujú poskytovanie nepretržitej služby fondom počas zmluvného obdobia, pričom každý prírastok poskytovanej služby je odlišný od nasledujúceho (t. j. každý deň). Fondy využívajú výhody služieb tak, ako ich Spoločnosť poskytuje a miera progresu je rovnaká (t. j. plynutie času). Vzhľadom na splnenie kritérií Spoločnosť účtuje o poplatkoch za správu ako o jedinej povinnosti plnenia. Spoločnosť účtuje o pohyblivej protihodnote len vtedy, ak je vysoko pravdepodobné, že nedôjde k významnému obratu vo výške výnosu z poplatkov. Kumulovaná výška protihodnoty z poplatku za správu, na ktorú má Spoločnosť nárok, nie je limitovaná, pretože sa vypočítava na základe NAV a to každý deň za štandardné podielové fondy, na 2 týždňovej báze za fondy nehnuteľností a na mesačnej báze za špeciálne fondy kvalifikovaných investorov. Odmena je teda známa ku dňu výpočtu poplatku. Poplatky za správu sú fondom fakturované na mesačnej báze a v podstate odmeňujú Spoločnosť za správu investičných portfólií.

Poplatky za predaj podielových listov, resp. vstupné poplatky

Poplatky za predaj podielových listov sú poplatky, ktoré sú získané od investorov do fondov pri kúpe podielových listov. Poplatky vychádzajú z počtu zakúpených podielových listov a príslušných sadzieb zo stanov fondov. Fakturujú sa investorom pri zakúpení podielových listov.

Výstupné poplatky

Výstupné poplatky sú poplatky za spätné odkúpenie podielových listov. Výstupné poplatky sa získavajú od investorov pri investíciách do fondov. Poplatky sú založené na sadzbách podľa stanov fondu a počtu spätné odkúpených podielových listov. Výstupné poplatky sa fakturujú pri spätnom odkúpení certifikátov podielových fondov spravovaných fondov.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(c) Poplatky a provízie pokračovanie

Vykazovanie výnosov podľa IFRS 15:

Poplatky za správu

Výnosy z poplatkov za správu sa vykazujú v priebehu času pri poskytovaní služieb.

Poplatky za predaj podielových listov, resp. vstupné poplatky

Výnosy spojené s poplatkami za predaj podielových listov sa vykazujú v čase, keď sa uskutoční transakcia, t. j. predaj podielového listu.

Výstupné poplatky

Výnosy spojené s poplatkami za ukončenie zmluvy sa vykazujú v čase, keď dôjde k spätnému odkúpeniu.

Náklady na poplatky a provízie spoločnosti vznikajú najmä v súvislosti s predajom podielových listov na základe zmlúv s 365.bank, a. s.. Tieto náklady sa vykazujú pri príslušnom vydaní podielového listu v riadku „Náklady na poplatky a provízie“ vo výkaze ziskov a strát.

(d) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne, ak je to vhodné, obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera sa stanovuje pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a neskôr sa nereviduje.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sa dajú priamo priradiť nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku. Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát sa vykazujú v rámci *úrokových výnosov a nákladov*, zmeny reálnych hodnôt sa vykazujú v *čistom zisku z finančných operácií*.

Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov na obchodovanie sú považované v obchodných operáciách za príležitostné a sú vykazované v čistom zisku z finančných operácií spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnych hodnôt majetku a záväzkov na obchodovanie.

(e) Čistý zisk z finančných operácií

Čistý zisk z finančných operácií zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom na obchodovanie a so záväzkami z obchodovania a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty a kurzové rozdiely.

(f) Dividendy

Príjem z dividend sa vykáže, keď vznikne právo na získanie výnosu. Obvykle je to deň po schválení výplaty dividend v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

(g) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sa vykazujú priamo vo vlastnom imaní alebo vo výkaze komplexného výsledku.

Splatná daň je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o sumy súvisiace s minulými obdobiami.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(g) Daň z príjmu pokračovanie

Odložená daň sa vypočíta použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania na základe zákonov, ktoré boli uzákonené alebo v podstate uzákonené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým sa dá pohľadávka uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možný daňový úžitok, ktorý sa ich týka, realizovať.

(h) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa správcovská spoločnosť stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom. Okrem obchodných pohľadávok (ktoré sa prvotne oceňujú v transakčnej cene), sa ostatný finančný majetok prvotne oceňuje v reálnej hodnote plus alebo mínus priamo priraditeľné transakčné náklady, pokiaľ finančný nástroj nie je klasifikovaný ako majetok a záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, v prípade ktorých transakčné náklady nie sú do ocenenia zahrnuté.

(ii) Ukončenie vykazovania

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a úžitkov vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel správцovskej spoločnosti na prevedenom finančnom majetku sa vykazuje ako samostatný majetok alebo záväzok.

Správcovská spoločnosť ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Správcovská spoločnosť taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky, ktoré sa považujú za nevyhnutelné.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii vtedy a len vtedy, ak má správcovská spoločnosť právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a súčasne uhradiť záväzok.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite správcovskej spoločnosti.

(i) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do troch mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané správcovskou spoločnosťou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v nominálnej hodnote.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(j) Investície v dcérskych spoločnostiach

Dcérske spoločnosti sú investície kontrolované spoločnosťou. Spoločnosť „kontroluje“ investíciu, ak je vystavená alebo má nárok na variabilné výnosy z investície a má možnosť ovplyvniť tieto výnosy svojou právomocou nad investíciou. Spoločnosť prehodnocuje, či má kontrolu, ak nastanú zmeny v jednom alebo viacerých elementoch kontroly. Toto zahŕňa aj okolnosť, keď ochranné práva sa stanú významnými a vedú k tomu, že Spoločnosť nadobudne kontrolu nad investíciou.

Investície v dcérskych spoločnostiach sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Opravná položka sa určuje pomocou modelu diskontovania dividend

(k) Klasifikácia a následné oceňovanie

Spoločnosť zaraďuje svoje finančné aktíva do nasledujúcich kategórií oceňovania:

- Amortizovaná hodnota („AC“);
- Reálna hodnota cez výsledok hospodárenia („FVPL“);
- Reálna hodnota cez ostatné súčasti komplexného výsledku („FVOCI“).

Požiadavky na klasifikáciu dlhových nástrojov a nástrojov vlastného imania podľa IFRS 9 sú uvedené nižšie.

Dlhové nástroje

Dlhové nástroje sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu finančného záväzku z hľadiska emitenta, ako sú úvery, štátne alebo korporátne dlhopisy, faktoringové obchodné pohľadávky a ostatné finančné aktíva.

Obchodný model na riadenie aktív

Obchodný model odzrkadľuje akým spôsobom spoločnosť spravuje finančné aktíva z pohľadu peňažných tokov – či je cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky a zároveň aj peňažné toky z predaja aktív. Ak spoločnosť neuplatňuje ani jeden z týchto modelov (napr. finančné aktíva sú držané na účely obchodovania), finančné aktíva sú klasifikované ako súčasť „iného“ obchodného modelu a sú oceňované FVPL. Faktory, ktoré spoločnosť zohľadňuje pri určovaní obchodného modelu pre skupinu aktív, zahŕňajú minulé skúsenosti s tým, ako boli peňažné toky týchto aktív inkasované; spôsob akým sa vyhodnocuje a reportuje výkonnosť aktív kľúčovým riadiacim pracovníkom; ako sa posudzujú a riadia riziká a ako je odmeňovaný manažment.

Charakteristika peňažných tokov aktív

Ak je zámerom obchodného modelu držať aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky alebo inkasovať zmluvné peňažné toky ako aj inkasovať peňažné toky z predaja finančných aktív, spoločnosť posúdi, či peňažné toky finančného nástroja predstavujú výhradne platby istiny a úroku („SPPI test“). Pri posudzovaní spoločnosť zvaží, či sú zmluvné peňažné toky v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, t.j. či úroky zohľadňujú iba časovú hodnotu peňazí, úverové riziko, iné základné riziká a ziskové rozpätie. Ak zmluvné podmienky uvádzajú expozície voči riziku alebo volatilitate, ktoré nie sú v súlade so základným plánom držania príslušného finančného aktíva, súvisiace finančné aktívum sa klasifikuje a oceňuje v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia.

Finančné aktíva s vloženými derivátmi sa pri určovaní, či ich peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku, posudzujú ako celok.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(k) Klasifikácia a následné oceňovanie pokračovanie

Na základe obchodného modelu a SPPI testu spoločnosť klasifikuje svoje dlhové nástroje do jednotlivých kategórií oceňovania nasledovne:

Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Aktíva držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a nie sú určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, sú oceňované v amortizovanej hodnote. Amortizovaná hodnota finančného aktíva je suma, v ktorej je aktívum ocenené pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú amortizovanú hodnotu rozdiel medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti, pri použití efektívnej úrokovej miery. Účtovná hodnota týchto aktív je upravená o opravnú položku. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Finančné aktíva držané na obchodovanie

Finančné aktíva držané na obchodovanie sú aktíva, ktoré spoločnosť obstarala alebo vznikli hlavne preto, aby ich spoločnosť predala alebo opäť v krátkom čase kúpila alebo držala ako časť portfólia, ktoré sa riadi spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržiavaním pozície. Tieto aktíva nespĺňajú podmienky oceňovania v amortizovanej hodnote alebo FVOCI na základe obchodného modelu, a preto sú oceňované FVPL. Zisk alebo strata z dlhového nástroja, okrem úrokových výnosov, ktorý je následne oceňovaný FVPL a nie je súčasťou zabezpečovacieho vzťahu, je vykázaný vo výkaze ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií v období, v ktorom vznikne.

Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

Dlhové cenné papiere, ktorých peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úroku a tým pádom nespĺňajú podmienky SPPI testu, sú povinne oceňované FVPL. Ich oceňovanie a následné vykazovanie je rovnaké ako v prípade finančných aktív držaných na obchodovanie

Finančné aktíva určené za oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

IFRS 9 povoľuje neodvolateľne určiť finančné aktívum za oceňované FVPL, pokiaľ by toto rozhodnutie významne znížilo alebo eliminovalo nesúlad, ktorý by vznikol, ak by boli aktíva a záväzky oceňované na rozdielom základe. Spoločnosť nevyužila možnosť oceňovania reálnou hodnotou pre žiadne z finančných aktív, ktoré spĺňajú podmienky na oceňovanie a vykazovanie v amortizovanej hodnote alebo FVOCI.

Finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku

Finančné aktíva držané so zámerom inkasovať zmluvné peňažné toky, ako aj inkasovať z predaja aktív, ktorých peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úroku a zároveň nie sú určené za oceňované FVPL, sú oceňované FVOCI. Zmeny účtovnej hodnoty sú prezentované prostredníctvom ostatných súčastí komplexného výsledku („OCI“), s výnimkou zisku alebo straty zo zníženia hodnoty, úrokového výnosu a kurzového zisku a straty z nástroja, ktoré sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Pri ukončení vykazovania finančného aktíva, kumulatívny zisk alebo strata predtým vykázaná v OCI je reklasifikovaná z vlastného imania do výkazu ziskov a strát ako Čistý zisk/(strata) z finančných operácií. Úrokový výnos plynúci z týchto finančných aktív je zahrnutý v Čistých úrokových výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančného majetku sa vykazujú vo vlastnom imaní. V prípade, že je tento majetok odúčtovaný z výkazu o finančnej situácii, nerealizovaný zisk alebo strata vykazovaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná vykázaná v riadku „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“ vo výkaze ziskov a strát. Úrokové výnosy z finančného majetku, vypočítané na základe metódy efektívnej úrokovej miery, sú vykázané vo výkaze ziskov a strát na riadku „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“. Metóda efektívnej úrokovej miery je spôsob počítania amortizovanej hodnoty finančného nástroja a priradovania úrokových výnosov relevantným účtovným obdobiam. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje budúce peňažné toky z finančného nástroja na súčasnú hodnotu rovnú účtovnej hodnote.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

Nástroje vlastného imania

Nástroje vlastného imania sú nástroje, ktoré spĺňajú definíciu vlastného imania z hľadiska emitenta; to znamená, nástroje, ktoré neobsahujú zmluvný záväzok platiť a potvrdzujú zostatkový podiel na čistých aktívach emitenta. Spoločnosť následne oceňuje všetky nástroje vlastného imania reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia, s výnimkou prípadov, keď si vedenie Spoločnosti pri prvotnej aplikácii zvolí neodvolateľne určiť nástroj vlastného imania za oceňovaný reálnou hodnotou cez ostatné súčasti komplexného výsledku. Politikou Spoločnosti je určiť nástroje vlastného imania ako FVOCI v prípade, ak sú tieto nástroje držané na iný účel ako generovať výnosy z investícií. Pri využití takejto voľby sa zisky a straty z precenenia vykazujú v OCI a nikdy nie sú reklasifikované do výkazu ziskov a strát, vrátane ukončenia vykazovania. Straty zo znehodnotenia (a zrušenie strát zo znehodnotenia) nie sú vykazované oddelene od ostatných zmien reálnej hodnoty. Dividendy, ktoré predstavujú výnos z takejto investície, sú naďalej vykazované vo výkaze ziskov a strát v rámci Výnosov z dividend, keď Spoločnosti vznikne právo na získanie výnosu. Zisky a straty z nástrojov vlastného imania, ktoré sú určené za oceňované FVPL alebo klasifikované ako držané na obchodovanie, sú zahrnuté v rámci riadku Čistý zisk z finančných operácií vo výkaze ziskov a strát.

(l) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a správcovská spoločnosť ich nezamýšľa predať teraz alebo v blízkej budúcnosti.

Ak správcovská spoločnosť kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka, a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke správcovskej spoločnosti.

Pohľadávky sa prvotne vykazujú v reálnej hodnote spolu s priamo súvisiacimi transakčnými nákladmi a následne oceňujú v ich umorovanej hodnote použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Spoločnosť meria opravné položky pre pohľadávky vo výške očakávaných strát (ECL) za celú životnosť pohľadávok. ECL predstavujú odhad úverových strát na základe váženého priemeru pravdepodobnostných scenárov. Úverové straty spoločnosť počíta ako súčasnú hodnotu výpadkov platieb (rozdiel medzi peňažnými tokmi, ktoré patria spoločnosti podľa zmluvy a očakávanými peňažnými tokmi). ECL sú diskontované použitím efektívnej úrokovej miery príslušnej pre daný finančný majetok.

(m) Hmotný majetok

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky hmotného majetku sú oceňované v obstarávacej cene zníženej o oprávky a o straty zo znehodnotenia. Obstarávacie ceny zahŕňajú náklady, ktoré je možné priamo priradiť k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho majetku, je vykázaný ako súčasť daného majetku.

V prípade, že jednotlivé súčasti položky majetku majú rozdielnu dobu použiteľnosti, sú účtované ako hlavné komponenty majetku.

(ii) Následné náklady

Náklady na výmenu položky hmotného majetku sú vykazované v účtovnej hodnote tejto položky, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do správcovskej spoločnosti a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou hmotného majetku sú vykázané vo výsledku hospodárenia v čase ich vzniku.

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky hmotného a nehmotného majetku. Aktíva s právom na užívanie (uvedené nižšie) je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti, a to podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie:

Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 6 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Motorové vozidlá	4 roky, metóda rovnomerných odpisov
Softvér	4 roky, metóda rovnomerných odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(n) Aktíva s právom na užívanie a lízingové záväzky

Pri vzniku zmluvy spoločnosť posudzuje, či je zmluva lízingom alebo či obsahuje lízing podľa IFRS 16. Zmluva je lízingom alebo obsahuje lízing, ak sa zmluvou postupuje právo riadiť užívanie identifikovaného aktíva na nejaké časové obdobie výmenou za protihodnotu. V prípade zmluvy, ktorá je lízingom alebo ktorá obsahuje lízing, spoločnosť účtuje každú lízingovú zložku v rámci zmluvy ako lízing oddelene od nelízingových zložiek zmluvy.

Spoločnosť ako nájomca k dátumu začiatku vykazuje aktívum s právom na užívanie a lízingový záväzok. Aktívum s právom na užívanie je ocenené obstarávacou cenou, ktorá predstavuje sumu prvotného ocenenia lízingového záväzku. Spoločnosť k dátumu začiatku oceňuje lízingový záväzok súčasnou hodnotou lízingových splátok počas doby lízingu, ktoré k tomuto dátumu nie sú uhradené. Doba lízingu predstavuje nevypovedateľné obdobie lízingu spolu s obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na predĺženie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu uplatní a obdobiami, na ktoré sa vzťahuje opcia na ukončenie lízingu, ak je dostatočne isté, že nájomca túto opciu neuplatní.

Lízingové splátky sa diskontujú použitím kapitálovej prirážky. V spoločnosti predstavuje aktívum s právom na užívanie prenájom priestorov Spoločnosti.

Aktívum s právom na užívanie je vykázané v poznámkach v bode 10. *Hmotný majetok* a lízingové záväzky sa vykazujú v bode 14. *Ostatné záväzky*. Spoločnosť prezentuje úrokové náklady na lízingový záväzok oddelene od odpisov týkajúcich sa aktíva s právom na užívanie.

(o) Nehmotný majetok

Softvér

Softvér sa vykazuje v obstarávacej cene zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Odpis sa vykazuje na rovnomernej báze počas štvorročnej odhadovanej doby použiteľnosti softvéru. Doba použiteľnosti a zostatková hodnota sa posudzujú ku koncu každého účtovného obdobia.

(p) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku správcovskej spoločnosti, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

3. Významné účtovné zásady a účtovné metódy pokračovanie

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sa vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) jednotky, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné

(q) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby zníženie hodnoty nebolo vykázané.

(r) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre správcovskú spoločnosť právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si úbytok ekonomických úžitkov spoločnosti. Rezervy sú vypočítané a vykázané v odhadovanej výške záväzku.

(s) Zamestnanecké požitky

(i) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazované ako náklad, keď je správcovská spoločnosť preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvoriť podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(ii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva sa vykazuje v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má správcovská spoločnosť súčasnú právnu alebo vecnú povinnosť zaplatiť túto sumu, ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(t) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte neboli aplikované

Nasledujúce nové a doplnené štandardy sú účinné pre ročné obdobia začínajúce po 1. januári 2023 a ich skoršia aplikácia je povolená. Spoločnosť neprijala predčasne žiadny z týchto nových a doplnených štandardov a neočakáva, že budú mať významný vplyv na účtovnú závierku spoločnosti, keď nadobudnú účinnosť:

- *Zmeny a doplnenia IAS 12 Dane z príjmov: Medzinárodná daňová reforma – pravidlá tzv. Pillar Two Model-u*
- *Doplnenia k IFRS 10 a IAS 28 Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom.*
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Klasifikácia záväzkov ako obežné a neobežné*
- *Doplnenia k IAS 1 Prezentácia účtovnej závierky, Neobežné záväzky s kovenantmi*
- *Zmeny a doplnenia IAS 7 Výkaz peňažných tokov a IFRS 7 Finančné nástroje: Zverejnenia: Finančné dohody s dodávateľmi*
- *Doplnenia k IFRS 16 Lízingy, Záväzky z lízingu pri predaji a spätnom lízingu*
- *Zmeny a doplnenia IAS 21 Vplyv zmien výmenných kurzov: Nedostatočná vymeniteľnosť*

4. Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú opísané v bode 3 (k) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sa obchodujú zriedka a nie sú cenovo transparentné, je reálna hodnota menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Očakávané úverové straty

Oceňovanie ECL dlhových finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a FVOCI a finančných záruk a úverových príslužkov je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významných predpokladov o budúciach ekonomických podmienkach a úverovom správaní (napr. pravdepodobnosť neplnenia záväzkov zo strany zákazníkov a výsledné straty).

Pri uplatňovaní účtovných požiadaviek na meranie ECL sa vyžaduje niekoľko významných úsudkov, ako napríklad:

- Stanovenie miery kreditného rizika. Na základe ratingu protistrany / finančného nástroja alebo odvodenia tieňového ratingu protistrany / finančného nástroja na základe pravdepodobnosti zlyhania pomocou tabuliek pravdepodobnosti zlyhania a idealizovaných ECL tabuliek od Moodys.
- Výber vhodných modelov a predpokladov a následne meranie ECL tam kde rating alebo stanovenie tieňového ratingu nie je možné..
- Stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiace ECL.
- Vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely merania ECL.

Spoločnosť vykonáva posúdenie znehodnotenia finančného majetku. Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje hodnotu straty váženú pravdepodobnosťou, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprimeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúciach ekonomických podmienok.

Významné úsudky pri aplikovaní účtovných zásad a účtovných metód správcovskej spoločnosti

Významné úsudky, ktoré spravila správcovská spoločnosť pri aplikovaní účtovných postupov zahŕňajú určenie reálnych hodnôt a posúdenie znehodnotenia.

Pohľadávky a ostatné pohľadávky

Reálna hodnota pohľadávok a ostatných pohľadávok sa odhaduje ako súčasná hodnota budúciach peňažných tokov diskontovaná trhovou mierou platnou ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Pri krátkodobých pohľadávkach možno predpokladať, že účtovná hodnota je približná reálnej hodnote.

Finančné aktíva a záväzky držané na obchodovanie

Reálna hodnota aktív a záväzkov určených na obchodovanie sa určuje ako trhovú cenu z aktívneho trhu alebo pomocou oceňovacích modelov so vstupom údajov pozorovateľných na trhu.

Správcovská spoločnosť používa na zistenie a zverejnenie reálnej hodnoty finančných nástrojov nasledovné hierarchie metód:

Úroveň 1: Kótovaná trhovú cenu z aktívnych trhov pre identické finančné nástroje.

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie**

Úroveň 2: Oceňovacie techniky postavené na priamo alebo nepriamo pozorovateľných trhových vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme kótovanú cenu podobného finančného nástroja z aktívneho, prípadne menej aktívneho trhu a iné oceňovacie techniky, pri ktorých možno všetky dôležité vstupy získať z údajov dostupných na trhu.

Úroveň 3: Oceňovacie techniky do veľkej miery postavené na nepozorovateľných vstupoch. Do tejto kategórie zaraďujeme všetky finančné nástroje, ktorých oceňovacie techniky sa nezakladajú na pozorovateľných vstupoch, a súčasne trhovo nepozorovateľné vstupy majú značný vplyv na ocenenie daného finančného nástroja. Zaraďujeme sem tiež finančné nástroje ocenené pomocou trhovej ceny podobného finančného nástroja, pri ktorom je nevyhnutné zohľadnenie trhovo nepozorovateľného vplyvu.

Reálne hodnoty finančných nástrojov analyzované podľa metodológie oceňovania:

	Pozn	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Účtovná
31. december 2023	.	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	hodnota
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	-	8 338	-	8 338	8 338
Pohľadávky voči fondom	7	-	-	2 227	2 227	2 227
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	-	61	317	378	378
		-	8 399	2 544	10 943	10 943

	Pozn	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Spolu	Účtovná
31. december 2022	.	tis. eur	tis. eur	tis. eur	tis. eur	hodnota
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	-	11 518	-	11 518	11 518
Pohľadávky voči fondom	7	-	-	2 238	2 238	2 238
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	8	-	3 514	301	3 815	3 815
		-	15 032	2 539	17 571	17 571

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

4. Použitie odhadov a úsudkov pokračovanie

Neobchodovateľné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia oceňované úrovňou 3 predstavovali v rokoch 2023 a 2022 investície v realitnom fonde spravovanom spoločnosťou. Hodnota investícií v danom fonde závisí predovšetkým od hodnoty nehnuteľností, ktoré sú odhadom znalca nezávislého od spoločnosti. Znalec určuje hodnotu nehnuteľností podľa zákona č. 382/2004 Z. z. o znalcoch, tlmočníkoch a predkladateľoch a o zmene a doplnení niektorých zákonov a v súlade s vyhláškou Ministerstva spravodlivosti Slovenskej republiky č. 492/2004 Z. z. o stanovení všeobecnej hodnoty majetku v znení neskorších predpisov. Každá nehnuteľnosť v majetku fondu je oceňovaná nezávislým znalcom aspoň raz za 6 mesiacov.

Úroveň 3	Rok 2023 tis. eur	Rok 2022 tis. eur
Zostatok k 1.januáru	301	2 740
Predaje	-	(2 445)
Nákupy	-	-
Zisk z precenenia	16	6
Zostatok k vykazovanému obdobiu	<u>317</u>	<u>301</u>

5. Riadenie finančných rizík

Riadenie rizika

Správcovská spoločnosť je vystavená a riadi niekoľko druhov rizika a to hlavne: trhové riziko, úverové riziko, riziko likvidity, úrokové riziko a operačné riziko.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za celkové riadenie rizík. Na elimináciu rizík slúži okrem zákonných predpisov aj súbor interných predpisov spoločnosti a to najmä Nariadenie č.14/2023 Riadenie rizika v Spoločnosti 365.invest, Nariadenie č.12/2023 Zaistenie kontinuity podnikania v 365.invest, Pohotovostný plán likvidity v realitných fondoch a Politika riadenia rizík v 365.invest.

Regulačné požiadavky

Správcovská spoločnosť je povinná primárne dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré sú stanovené podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní a podľa Opatrenia NBS č. 7/2011 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti v znení neskorších predpisov. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky správcovské spoločnosti na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré správcovská spoločnosť predkladá podľa zákonných účtovných predpisov.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný :

- Základné imanie správcovskej spoločnosti je aspoň 125 000 eur.
- Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať primeranosť vlastných zdrojov. Vlastné zdroje správcovskej spoločnosti sú primerané podľa tohto zákona, ak nie sú nižšie ako:
 - a) 125 000 eur plus 0,02 % z hodnoty majetku v podielových fondoch alebo európskych fondoch spravovaných správcovskou spoločnosťou prevyšujúcej 250 000 000 eur; táto suma sa ďalej nezvyšuje, ak dosiahne 10 000 000 eur,
 - b) jedna štvrtina priemerných všeobecných prevádzkových nákladov správcovskej spoločnosti za predchádzajúci kalendárny rok; ak správcovská spoločnosť vznikla pred menej ako jedným rokom, jedna štvrtina hodnoty všeobecných prevádzkových nákladov uvedených v jej obchodnom pláne.

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

- c) Správcovská spoločnosť nesmie do majetku v štandardných podielových fondoch, ktoré spravuje, alebo do svojho majetku, ak koná v spojení s akýmikoľvek podielovými fondmi, ktoré spravuje, nadobudnúť viac ako 10 % súčtu menovitých hodnôt akcií s hlasovacím právom vydaných jedným emitentom.
- d) Správcovská spoločnosť, konajúca v spojení so štandardnými podielovými fondmi, ktoré spravuje, nesmie nadobúdať do majetku v štandardných podielových fondoch žiadne akcie s hlasovacím právom, ktoré by jej umožňovali vykonávať významný vplyv na riadenie emitenta so sídlom na území Slovenskej republiky alebo v nečlenskom štáte.
- e) Správcovská spoločnosť je povinná dodržiavať obmedzenia na získavanie významného vplyvu na riadení emitenta so sídlom v členskom štáte ustanovené právnymi predpismi tohto členského štátu, pričom sa zoberie do úvahy aj majetok v štandardných podielových fondoch, ktoré spravuje.
- f) Správcovská spoločnosť musí zabezpečiť minimalizáciu rizika poškodenia záujmov podielnikov podielového fondu alebo európskeho fondu alebo jej klientov konfliktom záujmov medzi správcovskou spoločnosťou a jej klientmi, medzi dvoma jej klientmi navzájom, medzi jedným z jej klientov a podielníkmi podielového fondu alebo podielníkmi alebo podielníkmi európskeho fondu alebo medzi podielníkmi podielových fondov a európskych fondov navzájom.

Primeranosť vlastných zdrojov

Správcovská spoločnosť riadne a včas informuje Národnú banku Slovenska o výške počiatočného kapitálu, vlastných zdrojov a ich štruktúre podľa Opatrenia NBS č. 11/2018 o vlastných zdrojoch správcovskej spoločnosti a predkladá údaje o primeranosti vlastných zdrojov správcovskej spoločnosti podľa zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov.

	2023	2022
	Hodnota	Hodnota
	ukazovateľa	ukazovateľa
Limit počiatočného kapitálu v tisícoch eur	<u>382</u>	<u>394</u>
Splatené základné imanie	1 700	1 700
Emisné ážio	-	-
Nerozdelený zisk minulých rokov (bod 16)	297	260
Položky znižujúce hodnotu vlastných zdrojov	222	(234)
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	<u>347</u>	<u>347</u>
Počiatočný kapitál celkom	<u><u>2 566</u></u>	<u><u>2 073</u></u>
Údaj o splnení limitu primeranosti vlastných zdrojov		
správcovskou spoločnosťou v %	<u><u>671,73</u></u>	<u><u>526,14</u></u>

Limit primeranosti vlastných zdrojov spoločnosti bol splnený na 671,73 % v dôsledku vyššieho základného imania spoločnosti, nerozdeleného zisku minulých rokov a rezervného fondu.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Úverové (kreditné) riziko

Úverové riziko predstavuje riziko finančnej straty pri nedodržaní zmluvných podmienok emitentom alebo protistranou. Správcovská spoločnosť poskytuje peňažné pôžičky z vlastného majetku prevažne realitným spoločnostiam, ktorých akcie vlastní špeciálny podielový fond nehnuteľností, a to len ad hoc na dočasné vykrytie cash-flow v súvislosti s očakávaným vrátením nadmerných odpočtov DPH. Kreditné riziko, ktoré by potenciálne pre správčovskú spoločnosť vyplývalo z poskytnutých pôžičiek realitným spoločnostiam je minimálne, pretože nevrátenie nadmerného odpočtu DPH zo strany štátu je veľmi nepravdepodobné; pokiaľ by k takejto situácii predsa len došlo, vrátenie finančných prostriedkov by bolo realizované z prostriedkov získaných realitnou spoločnosťou prostredníctvom zvýšenia jej základného imania z prostriedkov špeciálneho podielového fondu nehnuteľností. Príslušné úkony v mene špeciálneho podielového fondu nehnuteľností pritom v súlade s § 48 ods.1 zákona č. 203/2011 Z. z. o kolektívnom investovaní v znení neskorších predpisov vykonáva správčovská spoločnosť. Správčovská spoločnosť k 31. decembru 2023 nevykazuje poskytnuté úvery.

Kreditné riziko z pohľadávok voči fondom sa považuje za veľmi nízke z dôvodu, že investičná politika fondu vyžaduje investície do nástrojov od emitentov s vyšším ratingom, a investície do vysoko likvidných cenných papierov.

Správčovská spoločnosť má hotovosť a peňažné ekvivalenty vrátane krátkodobých vkladov v domácej finančnej inštitúcii, ktorá je zároveň jej materskou spoločnosťou s úverovým ratingom BB (od Fitch Ratings) a Ba1 (od Moodys). Tieto ratingy predstavujú posledné zverejnené ratingové hodnotenie od uznávaných externých ratingových agentúr. Spoločnosť vytvára opravné položky na očakávané úverové straty (ECL) na peňažné ekvivalenty zodpovedajúce pravdepodobnosti zlyhania finančných inštitúcií s ratingom BB/Ba1.

Majetok na obchodovanie

Správčovská spoločnosť minimalizuje úverové riziko pri obchodovaní s cennými papiermi tým, že uzavieranie obchodov sa uskutočňuje v súlade so zákonom tak, aby bola prevádzaná protihodnota v prospech majetku spoločnosti na princípe platby oproti dodávke v lehotách obvyklých na regulovanom trhu.

Trhové riziko

Trhové riziko sa často spája s globálnymi ekonomickými, politickými i sociálnymi javmi, ktoré majú bezprostredný dopad na ceny jednotlivých druhov aktív v majetku spoločnosti.

Správčovská spoločnosť sa pri svojej činnosti vystavuje trhovému riziku, definovanému ako možnosti straty na výnosoch a vlastných zdrojoch vyplývajúcej z nepriaznivých zmien trhových cien ovplyvňujúcich hodnotu finančného nástroja. Trhové riziko zahŕňa úrokové riziko a menové riziko.

Správčovská spoločnosť dôkladne sleduje expozíciu na úrokové riziko a riziko cenových zmien akciového trhu, pričom posudzuje ich potenciálny vplyv na trhovú hodnotu aktív spravovaných fondov. Tieto riziká sú systematicky riadené podľa strategických investičných politík a implementáciou prahových hodnôt na zmiernenie rizika.

Menové riziko

Devízové riziko spočíva v tom, že hodnota investície môže byť ovplyvnená zmenou výmenných kurzov cudzích mien. V roku 2023 nebola spoločnosť vystavená významnému devízovému riziku.

Úrokové riziko

Úrokové riziko spočíva v negatívnom vplyve zmien úrokových sadzieb na finančnom trhu. Ak dôjde k zmene úrokových sadzieb na trhu, automaticky to má dopad i na ceny cenných papierov. V prípade rastu úrokových sadzieb ceny cenných papierov klesajú, naopak, v prípade poklesu úrokových sadzieb ceny cenných papierov stúpajú. Tieto zmeny majú značný vplyv tak na emitenta cenných papierov, ako aj na investora.

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov citlivých na zmeny úrokových sadzieb k 31. decembru 2023 je kratšia ako 12 mesiacov, vyplývajúce úrokové riziko preto nie je významné.

Úrokové miery tiež nepriamo ovplyvňujú výnosy správčovskej spoločnosti v súvislosti s ocenením fondov spravovaných správčovskou spoločnosťou.

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****5. Riadenie finančných rizík pokračovanie*****Riziko likvidity***

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2023 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich zmluvnú splatnosť. Peňažné toky očakávané správcovskou spoločnosťou sa významne neodlišujú od tejto analýzy. Majetok ktorý nemá stanovenú splatnosť je vykázaný v kategórii „nešpecifikované“.

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 338	-	-	-	-	8 338
Pohľadávky voči fondom	2 227	-	-	-	-	2 227
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	378	378
Ostatný majetok	47	76	80	49	-	252
	<u>10 612</u>	<u>76</u>	<u>80</u>	<u>49</u>	<u>378</u>	<u>11 195</u>

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur
Záväzky						
Lízingový záväzok	-	-	286	-	-	343
Ostatné záväzky	1 366	618	195	-	-	2 179
	<u>1 366</u>	<u>618</u>	<u>481</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 522</u>

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2023 žiadne záväzky po splatnosti.

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****5. Riadenie finančných rizík pokračovanie**

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2022 je v nasledujúcej tabuľke, v ktorej sú uvedené nediskontované peňažné toky v nadväznosti na ich najskoršiu zmluvnú splatnosť.

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur
Majetok						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	11 518	-	-	-	-	11 518
Pohľadávky voči fondom	2 238	-	-	-	-	2 238
Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	3 815	3 815
Ostatný majetok	72	69	77	57	-	275
	<u>13 828</u>	<u>69</u>	<u>77</u>	<u>57</u>	<u>3 815</u>	<u>17 846</u>

	Do 3 mesiacov	3 mesiace až 1 rok	1-5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované peňažné toky	Účtovná hodnota
	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur	tis.eur
Záväzky						
Lízingový záväzok	-	-	236	-	-	284
Ostatné záväzky	1 256	451	142	-	-	1 849
	<u>1 256</u>	<u>451</u>	<u>378</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 133</u>

Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2022 žiadne záväzky po splatnosti.

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko priamej alebo nepriamej straty vyplývajúcej zo širokého radu príčin spojených s procesmi v spoločnosti, pracovníkmi, technológiou a infraštruktúrou a z externých faktorov okrem úverového, trhového rizika a rizika likvidity, ako sú napríklad riziká vyplývajúce z právnych a regulačných požiadaviek a všeobecne akceptovaných štandardov firemného správania. Operačné riziko vyplýva zo všetkých operácií spoločnosti a ovplyvňuje všetky podnikateľské aktivity. Je riadené a monitorované v rámci skupiny 365.bank, a. s..

Cieľom správcovskej spoločnosti je riadiť operačné riziko a dosiahnuť rovnováhu medzi vyhnutím sa finančným stratám a poškodeniu reputácie spoločnosti a celkovou nákladovou efektívnosťou a vyhnutím sa kontrolným procedúram zabraňujúcim iniciatíve a kreativite.

5. Riadenie finančných rizík pokračovanie

Základným cieľom riadenia operačného rizika v správcovskej spoločnosti je zmierniť, resp. obmedziť vznik strát z titulu operačného rizika, a tým zmierniť negatívny vplyv operačného rizika na výsledok hospodárenia a vlastné zdroje správcovskej spoločnosti.

Právne riziko

Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko – strata vyplývajúca najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na správcovskej spoločnosť. V prostredí

správcovskej spoločnosti je možné pod týmto rizikom rozumieť aj riziko sankcií zo strany regulátorov, ktoré sa môže spájať s reputačným rizikom.

Riadenie právneho rizika správcovskej spoločnosti zabezpečujú právny referát spoločnosti a z metodického a systematického hľadiska tiež divízia právnych služieb a compliance jej materskej spoločnosti – 365.bank, a. s. V súčasnosti sa správcovskej spoločnosť v rámci riadenia právneho rizika zameriava najmä na:

- právne služby (tvorba nových, resp. modifikácia už existujúcich zmluvných vzťahov, tvorba nových produktov a modifikácia existujúcich produktov, konsolidácia vnútorných predpisov, aktualizácia obchodných podmienok v nadväznosti na zmeny v legislatíve), systém varovných signálov pre vedúcich zamestnancov správcovskej spoločnosti obsahujúci informácie o novej legislatíve, pripravovanej legislatíve a o identifikovaných udalostiach, ktoré môžu byť príčinou vzniku škody,
- zabezpečovanie súladu korporátnej agendy a agendy súvisiacej so správou podielových fondov vrátane všetkých povinne zverejňovaných údajov s platnou legislatívou.

6. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Bežné účty v bankách	2 328	11 528
Termínovaný vklad v banke so splatnosťou do 3 mesiacov	6 017	-
Pokladničná hotovosť	1	1
Opravná položka k peniazom a peňažným ekvivalentom	(8)	(11)
	<u>8 338</u>	<u>11 518</u>

Spoločnosť môže peňažnými prostriedkami a ich ekvivalentmi voľne disponovať. Spoločnosť prehodnotila potrebu tvorby opravnej položky k peniazom a peňažným ekvivalentom v súlade s IFRS 9. Vzhľadom na charakter peňazí a peňažných ekvivalentov a ich výšku, Spoločnosť k 31. decembru 2023 zaúčtovala opravnú položku vo výške 8 tis. eur (2022: 11 tis. eur)

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****7. Pohľadávky voči fondom**

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Fond stabilných výnosov o.p.f	157	176
Realitný o. p. f.	1 679	1 339
Konzervatívny flexibilný o. p. f.	53	67
KLM real estate fund o. p. f.	66	56
Realitný plus o. p. f.*	-	221
AAA wealth fund o. p. f. ***	-	1
Zmiešaný komfortný o. p. f. **	-	1
365.invest Capital FKI o. p. f.	77	130
365.invest Equity FKI o. p. f.	149	202
Eko o.p.f	39	39
Blockchain o. p. f.	6	6
Cryptomix o. p. f.	1	-
	<u>2 227</u>	<u>2 238</u>

* zlúčenie podielového fondov vid' Rozhodnutie NBS

** vrátenie povolenia fondu vid' Rozhodnutie NBS

*** zrušenie zápisu špeciálneho fondu vid' Rozhodnutie NBS

Spoločnosť prehodnotila potrebu tvorby opravnej položky k pohľadávkam voči fondom v súlade s IFRS 9. Vzhľadom na charakter pohľadávok ako aj ich výšku, Spoločnosť vyhodnotila prípadnú opravnú položku ako nevýznamnú pre účtovnú závierku ako celok a z toho dôvodu nebolo o nej účtované.

Všetky pohľadávky voči fondom sú krátkodobé. Spoločnosť neeviduje k 31. decembru 2023 žiadne pohľadávky po splatnosti. Všetky pohľadávky boli uhradené po konci roka.

8. Neobchodné finančné aktíva povinne oceňované reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Nástroje vlastného imania-podielové listy		
Podielový list KLM real estate	317	301
Podielový list Komfortný zmiešaný o. p. f.	-	152
Podielový list Blockchain o .p.f.	61	50
Podielový list Fond stabilných výnosov o. p. f.	-	3 312
	<u>378</u>	<u>3 815</u>

9. Investície do dcérskych spoločností

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
INVEST 48 a. s.	-	28
INVEST 52 a. s.	-	28
INVEST 53 a. s.	-	27
	<u>-</u>	<u>83</u>

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****9. Investície do dcérskych spoločností pokračovanie.**

Spoločnosť k 31. decembru 2023 nevlastnila akcie v dcérskych spoločnostiach.

Spoločnosť k 31. decembru 2022 vykazuje investície v dcérskych spoločnostiach v sume 83 tis.

Spoločnosť vlastnila k 31. decembru 2022 akcie dcérskej spoločnosti INVEST 48 a. s., založenej dňa 18. mája 2022 v hodnote 28 tisíc eur, INVEST 52 a. s., založenej 25 mája 2022 v hodnote 28 tisíc eur a INVEST 53 a. s., založenej 13 júla 2022 v hodnote 27 tisíc eur. Vid' bod 1 poznámok.

10. Hmotné aktíva*Hmotné aktíva vo vlastníctve*

	Budovy a pozemky tis.eur	Zariadenie a vybavenie tis.eur	Motorové vozidlá tis.eur	Ostatné tis.eur	Obstaranie majetku tis.eur	Spolu tis.eur
Obstarávacia cena						
K 1. januáru 2022	659	192	61	100	-	1012
Prírastky	22	-	-	-	66	88
Zaradenie do užívania	18	6	-	42	(66)	-
Úbytky	-	-	-	(19)	-	(19)
K 31. decembru 2022	<u>699</u>	<u>198</u>	<u>61</u>	<u>123</u>	<u>-</u>	<u>1081</u>
K 1. januáru 2023	699	198	61	123	-	1 081
Prírastky	164	-	-	-	86	250
Zaradenie do užívania	10	50	-	26	(86)	-
Úbytky	-	-	-	(23)	-	(23)
K 31. decembru 2023	<u>873</u>	<u>248</u>	<u>61</u>	<u>126</u>	<u>-</u>	<u>1 308</u>
Oprávky						
K 1. januáru 2022	(243)	(138)	(12)	(59)	-	(452)
Odpisy za obdobie	(95)	(25)	(16)	(41)	-	(177)
Úbytky	-	-	-	18	-	18
K 31. decembru 2022	<u>(338)</u>	<u>(163)</u>	<u>(28)</u>	<u>(82)</u>	<u>-</u>	<u>(611)</u>
K 1. januáru 2023	(338)	(163)	(28)	(82)	-	(611)
Odpisy za obdobie	(125)	(21)	(16)	(41)	-	(202)
Úbytky	-	-	-	20	-	20
K 31. decembru 2023	<u>(463)</u>	<u>(184)</u>	<u>(44)</u>	<u>(103)</u>	<u>-</u>	<u>(793)</u>
Účtovná hodnota						
K 31. decembru 2022	<u>361</u>	<u>35</u>	<u>33</u>	<u>41</u>	<u>-</u>	<u>470</u>
Účtovná hodnota						
K 31. decembru 2023	<u>411</u>	<u>64</u>	<u>17</u>	<u>23</u>	<u>-</u>	<u>515</u>

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****10. Hmotné aktíva pokračovanie**

Z toho právo na používanie majetku:

Aktíva s právom na užívanie

	Budovy a pozemky tis.eur
Obstarávacia cena	
K 1. januáru 2022	547
Prírastky	22
Presuny	-
Úbytky	-
	<hr/>
K 31. decembru 2022	569
	<hr/>
K 1. januáru 2023	569
Prírastky	164
Presuny	-
Úbytky	-
	<hr/>
K 31. decembru 2023	733
	<hr/>
Oprávky	
K 1. januáru 2022	(216)
Odpisy za obdobie	(78)
Úbytky	-
	<hr/>
K 31. decembru 2022	(294)
	<hr/>
K 1. januáru 2023	(294)
Odpisy za obdobie	(106)
Úbytky	-
	<hr/>
K 31. decembru 2023	(400)
	<hr/>
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2022	275
	<hr/> <hr/>
Účtovná hodnota	
K 31. decembru 2023	333
	<hr/> <hr/>

V roku 2023 boli poistené dopravné prostriedky v obstarávacej cene 61 tis. eur (2022: 61 tis. eur). Dopravné prostriedky boli poistené z titulu povinného zmluvného poistenia zodpovednosti za škodu a havarijného poistenia. Na hmotný a nehmotný majetok Spoločnosti nie je zriadené záložné právo a právo Spoločnosti s ním nakladať nie je obmedzené.

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****11. Nehmotné aktíva**

	Softvér tis.eur	Obstaranie tis.eur	Spolu tis.eur
K 1. januáru 2022	1 421	-	1 421
Prírastky	-	44	44
Zaradenie do užívania	44	(44)	-
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2022	<u>1 465</u>	<u>-</u>	<u>1 465</u>
K 1. januáru 2023	1 465	-	1 465
Prírastky	-	100	100
Zaradenie do užívania	90	(92)	(2)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2023	<u>1 555</u>	<u>8</u>	<u>1 563</u>
Oprávky			
K 1. januáru 2022	(1110)	-	(1110)
Odpis za rok	(121)	-	(121)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2022	<u>(1 231)</u>	<u>-</u>	<u>(1 231)</u>
K 1. januáru 2023	(1 231)	-	(1 231)
Odpis za rok	(110)	-	(110)
Úbytky	-	-	-
K 31. decembru 2023	<u>(1 341)</u>	<u>-</u>	<u>(1 341)</u>
Účtovná hodnota			
K 31. decembru 2022	<u>234</u>	<u>-</u>	<u>234</u>
Účtovná hodnota			
K 31. decembru 2023	<u>214</u>	<u>8</u>	<u>222</u>

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****12. Odložená daňová pohľadávka**

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledovné:

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
<i>K 1. januáru</i>	281	273
Cez výkaz ziskov a strát (bod 22 poznámok)	<u>55</u>	<u>8</u>
K 31. decembru	<u><u>336</u></u>	<u><u>281</u></u>

Odložená daňová pohľadávka je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 21 % (2022: 21 %).

	Majetok/ (záväzky)	Majetok/ (záväzky)
	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Ostatné záväzky	325	273
Hmotné aktíva	<u>11</u>	<u>8</u>
	<u><u>336</u></u>	<u><u>281</u></u>

13. Ostatný majetok

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Náklady budúcich období	164	164
Prevádzkové preddavky	50	57
Ostatní dlžníci	38	53
Ceniny/E kupóny	<u>-</u>	<u>1</u>
	<u><u>252</u></u>	<u><u>275</u></u>

14. Ostatné záväzky

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Rôzni veritelia	1 152	1 056
Rezerva na dovolenky, odmeny, výdavky budúcich období	715	528
Záväzky voči zamestnancom a poisťovniam	216	177
Záväzok zo SF	67	66
Záväzky voči štátnemu rozpočtu	<u>29</u>	<u>22</u>
	<u><u>2 179</u></u>	<u><u>1 849</u></u>

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****14. Ostatné záväzky pokračovanie***Pohyby na účte sociálneho fondu boli počas roka nasledovné:*

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru	66	52
Tvorba	68	64
Čerpanie	<u>(67)</u>	<u>(50)</u>
K 31. decembru	<u><u>67</u></u>	<u><u>66</u></u>

15. Základné imanie

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Vydané a splatené v plnej výške:		
K 1. januáru	<u>1 700</u>	<u>1 700</u>
Stav k 31. decembru	<u><u>1 700</u></u>	<u><u>1 700</u></u>

Upísané a splatené základné imanie k 31. decembru 2023 a 31. decembru 2022 pozostáva z 50 000 kmeňových akcií v nominálnej hodnote 34 eur za akciu. Držitelia kmeňových akcií disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na kmeňovú akciu.

16. Rezervné fondy a nerozdelený zisk

	Nerozdelený	Zákonný	Spolu
	zisk	rezervný fond	tis. eur
	tis. eur	tis. eur	tis. eur
K 1. januáru 2023	14 398	347	14 745
Dividendy za rok 2022	(14 100)	-	(14 100)
Zisk za rok 2023	<u>7 692</u>	<u>-</u>	<u>7 692</u>
	<u><u>7 990</u></u>	<u><u>347</u></u>	<u><u>8 337</u></u>

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****16. Rezervné fondy a nerozdelený zisk (pokračovanie)**

	Nerozdelený zisk tis. eur	Zákonný rezervný fond tis. eur	Spolu tis. eur
K 1. januáru 2022	13 560	347	13 907
Dividendy za rok 2021	(13 300)	-	(13 300)
Zisk za rok 2022	<u>14 138</u>	<u>-</u>	<u>14 138</u>
K 31. decembru 2022	<u><u>14 398</u></u>	<u><u>347</u></u>	<u><u>14 745</u></u>

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú vyhlásené.

Dividendy

Jediný akcionár z nerozdeleného zisku minulých období správcovskej spoločnosti určil na výplatu dividend sumu 14 100 tis. eur (2022: 13 300 tis. eur) čo predstavuje 282 eur (2022: 266 eur) na jeden kus akcie správcovskej spoločnosti s menovitou hodnotou 34 eur. Dividenda bola vyplatená dňa 27. apríla 2023 (2022: 28. apríla 2022).

Zákonný rezervný fond

Valné zhromaždenie nerozhodlo o presune zisku za rok 2022 do zákonného rezervného fondu, nakoľko v zmysle článku 36 ods. 1 Stanov správcovskej spoločnosti bol rezervný fond naplnený a už dosiahol výšku 20 % zo základného imania.

Navrhnuté rozdelenie zisku

Predstavenstvo ponechá na rozhodnutí akcionára vyplatenie dividend zo zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023.

17. Výnosy z poplatkov a provízií

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	25 527	26 449
Výnosy zo vstupných a výstupných poplatkov podielových fondov	<u>213</u>	<u>571</u>
	<u><u>25 740</u></u>	<u><u>27 020</u></u>

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****17. Výnosy z poplatkov a provízií pokračovanie**

V nasledujúcej tabuľke sú výnosy z poplatkov a provízií zo zmlúv s fondami podľa IFRS 15 v členení podľa hlavných typov poplatkov:

31.12.2023

Názov fondu	Výnosy z poplatkov za správu tis. eur	Výnosy zo vstupných poplatkov tis. eur	Výnosy z výstupných poplatkov tis. eur	Celkom tis. eur
Fond stabilných výnosov o. p. f.	1 856	33	13	1 902
Realitný o. p. f.	18 089	22	104	18 215
Konzervatívny flexibilný o. p. f.	675	1	5	681
KLM real estate fund o. p. f.	716	-	-	716
Realitný plus fond o. p. f. *	831	-	-	831
AAA wealth fund o. p. f. ***	7	-	-	7
365.invest Capital FKI o. p. f.	998	-	-	998
365.invest Equity FKI o. p. f.	1 839	-	-	1 839
Eko o. p. f.	454	1	26	481
Blockchain o. p. f.	58	1	6	65
Cryptomix o. p. f.	4	-	1	5
	25 527	58	155	25 740

* zlúčenie podielového fondov vid' Rozhodnutie NBS

*** zrušenie zápisu špeciálneho fondu vid' Rozhodnutie NBS

31. 12. 2022

Názov fondu	Výnosy z poplatkov za správu tis. eur	Výnosy zo vstupných poplatkov tis. eur	Výnosy z výstupných poplatkov tis. eur	Celkom tis. eur
Fond stabilných výnosov o. p. f.	1 893	87	21	2 001
Realitný o. p. f.	15 428	177	183	15 788
J&T BOND EUR zmiešaný o. p. f. **	1 742	-	-	1 742
Konzervatívny flexibilný o. p. f.	864	4	11	879
J&T SELECT zmiešaný o. p. f.**	206	-	-	206
Fond prevratných technológií o. p. f. *	177	12	2	191
KLM real estate fund o. p. f.	576	-	-	576
Realitný plus fond o. p. f.	2 667	4	18	2 689
Dynamický flexibilný fond o. p. f.*	263	7	9	279
Dlhopisový stabilný fond o. p. f.*	183	2	2	187
J&T PROFIT EUR zmiešaný o. p. f.**	88	-	-	88
AAA wealth fund o. p. f.	6	-	-	6
Zmiešaný komfortný o. p. f.	12	-	1	13
365.invest Capital FKI o. p. f.	678	-	-	678
365.invest Equity FKI o. p. f.	1 456	-	-	1 456
Eko o. p. f.	113	10	7	130
Blockchain o. p. f.	96	11	3	110
Inovatívny o. p. f.*	-	-	-	-
Cryptomix o. p. f.	1	-	-	1
	26 449	314	257	27 020

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

17. Výnosy z poplatkov a provízií pokračovanie

* zlúčenie podielových fondov, vid' Rozhodnutia NBS

** prevod správy podielových fondov, vid' Rozhodnutia NBS

Poplatky za správu sú nadobudnuté od fondov pod správou Spoločnosti a sú uvedené v štatútoch podielových fondov ako % za kalendárny rok. Tieto poplatky sa počítajú a to každý deň za štandardné podielové fondy, na 2 týždennú bázu za fondy nehnuteľností a na mesačnej báze za špeciálne fondy kvalifikovaných investorov, vždy podľa aktuálneho stavu majetku a ich výška sa môže meniť na základe rozhodnutia managementu.

Vstupné poplatky predstavujú poplatky, ktoré sú vybrané pri investícií podielnikov, ktorí vstupujú do zmluvného vzťahu bez časového obmedzenia. Nie sú považované za formu nároku do budúcnosti, predstavujú kompenzáciu za administráciu transakcie pre podielnikov.

Výstupné poplatky predstavujú poplatky, ktoré platia podielníci, ktorí sa rozhodli pre vyplatenie investície počas doby, uvedenej v štatúte príslušného fondu.

18. Náklady na poplatky a provízie

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Provízie za predaj podielových listov	(11 937)	(5 631)
Bankové poplatky	(7)	(49)
Poplatky obchodníkom s CP a organizátorom trhu	(3)	(1)
	<u>(11 947)</u>	<u>(5 681)</u>

19. Ostatné prevádzkové náklady

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Personálne náklady	(2 806)	(1 992)
Mzdové náklady (vrátane odmien)	(2 086)	(1 432)
Sociálne poistenie	(720)	(560)
Ostatné prevádzkové náklady	(1 073)	(1 126)
Prevádzkové náklady a poplatky	(568)	(602)
Marketingové náklady a reklama	(224)	(253)
Nájomné	(100)	(61)
Náklady na služby	(64)	(59)
Ostatné služby	(42)	(45)
Ostatné prevádzkové náklady	(35)	(53)
Audítorské a poradenské služby	(35)	(37)
Materiálové náklady	(5)	(16)
Spolu	<u>(3 879)</u>	<u>(3 118)</u>

Spoločnosť využila služby audítorskej spoločnosti KPMG Slovensko spol. s r. o. na overenie účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2023 vo výške 31 tisíc eur (2022: 23 tis. eur) a na overenie skupinového balíka vo výške 4 tisíc eur (2022: 4 tis. eur). KPMG Slovensko spol. s r. o. neposkytovalo Spoločnosti iné služby.

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

19. Ostatné prevádzkové náklady pokračovanie

K 31. decembru 2023 bol fyzický stav zamestnancov 41 z toho 11 vedúci (2022: 43, z toho 10 vedúci), priemerný počet zamestnancov (prepočítaný na plný pracovný úväzok) 40 (2022: 35).

20. Ostatné prevádzkové výnosy

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Ostatné	<u>87</u>	<u>69</u>
	<u>87</u>	<u>69</u>

21. Čistý zisk z finančných operácií

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Čistá strata z operácií v cudzích menách	(1)	(1)
Čistý zisk/strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	<u>89</u>	<u>(18)</u>
	<u>88</u>	<u>(19)</u>

22. Daň z príjmov

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
<i>Vykázaná vo výkaze ziskov a strát</i>		
Splatná daň z príjmov v bežnom období	(2 188)	(3 830)
Odložená daň (bod 12 poznámok)	55	8
Zrážková daň	<u>(9)</u>	<u>-</u>
Daň z príjmov celkom	<u>(2 142)</u>	<u>(3 822)</u>

Daň je vypočítaná zo základu dane Spoločnosti v danom roku použitím 21 %-nej sadzby (2022: 21 %).

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****22. Daň z príjmov pokračovanie**

Odsúhlasenie skutočnej dane:

	Daňový základ 2023 tis. eur	21% 2023 tis. eur	Daňový základ 2022 tis. eur	21% 2022 tis. eur
Zisk pred zdanením	<u>9 834</u>	<u>2 065</u>	<u>17 959</u>	<u>3 771</u>
Odpočítateľné položky	(1 220)	(256)	(1 159)	(243)
Pripočítateľné položky	1 804	379	1 438	302
Odložená daň	-	(55)	-	(8)
Zrážková daň	<u>-</u>	<u>9</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
Daňový náklad spolu		2 142		3 822
Efektívna sadzba dane		<u>22%</u>		<u>21%</u>

23. Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	2023 tis. eur	2022 tis. eur
Zisk po zdanení	7 692	14 138
Úpravy o nepeňažné operácie		
Odpisy	312	298
Daň z príjmov cez výkaz ziskov a strát	2 143	3 822
Čistý zisk/strata z neobchodných finančných aktív povinne oceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	(94)	19
Ostatné úpravy	<u>(41)</u>	<u>32</u>
	<u>10 012</u>	<u>18 309</u>

*

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

24. Transakcie so spriaznenými stranami

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad správcovskou spoločnosťou alebo správcovská spoločnosť nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Správcovská spoločnosť je pod kontrolou 365.bank, a. s.

Správcovská spoločnosť v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie cez materskú spoločnosť. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

(a) Akcionári

Pohľadávky a záväzky voči akcionárovi 365.bank, a. s. boli nasledovné:

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 337	11 517
Záväzky		
Ostatné záväzky	1 105	946
<i>Transakcie počas roka boli nasledovné:</i>		
Náklady na poplatky a provízie	(11 792)	(4 148)
Všeobecné prevádzkové náklady	(53)	(40)
Refakturácie	(16)	(19)

(b) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom správcovskej spoločnosti

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom sú nasledovné:

J&T FINANCE GROUP a .s.; J&T BANKA a .s. pobočka zahraničnej banky

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Záväzky		
Ostatné záväzky	4	4
<i>Transakcie počas roka boli nasledovné:</i>		
Náklady na poplatky a provízie	(17)	(1 354)
Ostatné náklady	(3)	(3)

365.invest, správ. spol., a. s.**Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023****24. Transakcie so spriaznenými stranami pokračovanie****(c) Vedúci predstavitelia manažmentu**

Pohľadávky a záväzky voči hlavnému vedeniu správcovskej spoločnosti alebo blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú významný vplyv, boli nasledovné:

Mzdy a odmeny vedúcim predstavitelom manažmentu v sledovanom období:

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Krátkodobé zamestnanecké pôžitky	(46)	(26)
Odmeny	(406)	(229)
Tantiémy	(243)	(130)
	<u>(695)</u>	<u>(385)</u>

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Záväzky		
Ostatné záväzky	25	17

(d) Transakcie s fondami

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Pohľadávky voči fondom	2 227	2 238
Transakcie počas roka boli nasledovné:	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Výnosy z poplatkov za správu podielových fondov	25 527	26 449

Transakcie s podielovými fondmi spravovanými správcovskou spoločnosťou sú uvedené v jednotlivých častiach týchto poznámok.

(e) Transakcie s dcérskymi spoločnosťami akcionára

	2023	2022
	tis. eur	tis. eur
Majetok		
Hmotné aktíva (majetok s právom na užívanie)	333	275
Ostatný majetok	95	77
Záväzky		
Ostatné záväzky	346	287
Transakcie počas roka boli nasledovné:		
Čisté ostatné výnosy	-	22
Všeobecné prevádzkové náklady	(196)	(141)

365.invest, správ. spol., a. s.

Poznámky k účtovnej závierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2023

25. Udalosti, ktoré nastali po dni, ku ktorému sa účtovná závierka zostavuje

Po 31. decembri 2023 nenastali také udalosti, ktoré by si vyžadovali zverejnenie alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.